

ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

**Отдельная финансовая отчётность
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением
независимого аудитора**

Формы отдельной финансовой отчётности,
подготовленные в соответствии с Приказом Министра
финансов Республики Казахстан № 404 от 28 июня
2017 года с изменениями и дополнениями,
утвержденными приказом Министра финансов
Республики Казахстан №241 от 02 марта 2022 года

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение форм отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Формы отдельная финансовая отчетность за 2023 год:

Отдельный бухгалтерский баланс (Форма 1-Б)	1-3
Отдельный отчет о прибылях и убытках (Форма 2-ОПУ)	4-6
Отдельный отчет о движении денежных средств (прямой метод) (Форма 3-ДДС-П)	7-9
Отдельный отчет об изменениях в капитале (Форма 5-ИК)	10-14
Пояснительная записка к формам отдельной финансовой отчетности	15-46

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
форм отдельной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении форм отдельной финансовой отчетности ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее - Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку форм отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, и с форматом годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций), утвержденным Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 (с изменениями и дополнениями от 02 марта 2022 года № 241) (далее - «Приказ №404»).

При подготовке форм отдельной финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение формата годовой финансовой отчетности, утвержденного Приказом №404, а также соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и Международным стандартам финансовой отчетности;
- подготовку форм отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данные формы отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были утверждены руководством Компании 28 июня 2024 года и подписаны от его имени:



Сулбаева А.Н.
Председатель Правления

Усентаева С.Б.
В.р.и.о. Главного бухгалтера – Директора
Департамента бухгалтерского учета и
бюджетирования

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и руководству ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)»

Мнение

Мы провели аудит форм отдельной финансовой отчетности ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее «Компания»), состоящих из отдельного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснительной записки к формам отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемые формы отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовлены во всех существенных отношениях в соответствии с Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 02 марта 2022 года № 241.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы учета и ограничение в отношении распространения или использования

Мы обращаем внимание на тот факт, что прилагаемые формы отдельной финансовой отчетности подготовлены в соответствии с требованиями Приказа Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 02 марта 2022 года № 241 исключительно с целью соблюдения требований вышеуказанного приказа, касающихся форм финансовой отчетности. Как следствие, данные формы отдельной финансовой отчетности могут быть непригодны для иной цели. Наш отчет предназначен исключительно для сведения и использования Компании и не подлежит распространению или использованию другими сторонами (помимо Учредителя). Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за подготовку форм отдельной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку указанных форм отдельной финансовой отчетности в соответствии с Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» с изменениями и дополнениями, утвержденными Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 02 марта 2022 года № 241, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки форм отдельной финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке форм отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление форм отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой форм отдельной финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит форм отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что формы отдельной финансовой отчетности не содержат существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения форм отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании; оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в формах отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления форм отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляют ли формы отдельной финансовой отчетности лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Бадамбаева Сауле
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000720 от
10.01.2019 г.



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №18013076,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
финансов Республики Казахстан «03»
июля 2018 года.

А15Е2Х0, г. Алматы, Республика Казахстан
пр. Аль-Фараби 202

28 июня 2024 года



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТДЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

отчетный период 2023 год

Представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.minfin.gov.kz

Индекс формы административных данных: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных "Бухгалтерский баланс"

Наименование организации: ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» по состоянию на "31" декабря 2023 года

тыс. тенге

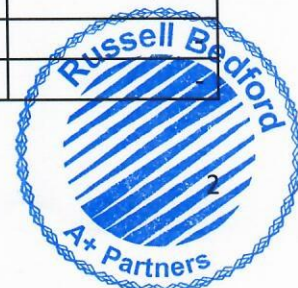
Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	8,530,176	5,928,478
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	13,715	45,756
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	-	-
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	-	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	14	-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	15	-	-
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	16	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	17	-	-
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	18	-	-
Текущий подоходный налог	19	-	-
Запасы	20	2,127	2,684
Биологические активы	21	-	-
Прочие краткосрочные активы	22	7,293	5,229
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	8,553,311	5,982,147
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	-	-



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

тыс. тенге

II. Долгосрочные активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	9,528,470	7,654,303
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	-	-
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	-	-
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113	-	-
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114	-	-
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115	8,147,257	5,647,257
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	-	-
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	117	-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	118	-	-
Долгосрочные активы по договорам с покупателями	119	-	-
Инвестиционное имущество	120	6,325	8,188
Основные средства	121	8,983	11,435
Актив в форме права пользования	122	-	-
Биологические активы	123	-	-
Разведочные и оценочные активы	124	-	-
Нематериальные активы	125	5,471	6,973
Отложенные налоговые активы	126	-	-
Прочие долгосрочные активы	127	-	-
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	17,696,506	13,328,156
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		26,249,817	19,310,303
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства		-	-
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210	-	-
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	523,819	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212	-	-
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	-	-
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214	2,186	2,578
Краткосрочные оценочные обязательства	215	3,994	1,588
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	167,456	-
Вознаграждения работникам	217	-	-
Краткосрочная задолженность по аренде	218	-	-
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219	3,482	3,546
Государственные субсидии	220	-	-
Дивиденды к оплате	221	-	-



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

тыс. тенге

III. Краткосрочные обязательства	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Прочие краткосрочные обязательства	222	5,240	5,479
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	706,177	13,191
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	-	-
IV. Долгосрочные обязательства		-	-
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	347,966	813,096
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312	-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	-	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	315	-	-
Отложенные налоговые обязательства	316	-	-
Вознаграждения работникам	317	-	-
Долгосрочная задолженность по аренде	318	-	-
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319	-	-
Государственные субсидии	320	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	321	270	-
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	348,236	813,096
V. Капитал		-	-
Уставный (акционерный) капитал	410	25,627,580	19,627,580
Неоплаченный капитал	411	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	-	-
Компоненты прочего совокупного дохода	413	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	(432,176)	(1,143,564)
Прочий капитал	415	-	-
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	25,195,404	18,484,016
Доля неконтролирующих собственников	421	-	-
Всего капитал (строка 420 + строка 421)	500	25,195,404	18,484,016
Баланс (строка 300 + строка 301 + строка 400 + строка 500)		26,249,817	19,310,303

Данные формы отдельной финансовой отчетности были одобрены руководством Компании и подписаны от его имени:

Сулеева А.Н. Finance
Председатель Правления



Усентаева С.Б.

В.и.о. Главного бухгалтера – Директора
Департамента бухгалтерского учета и
бюджетирования

Пояснительная записка составляет неотъемлемую часть форм отдельной финансовой отчетности



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

отчетный период 2023 год

Представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.minfin.gov.kz

Индекс формы административных данных: № 2 – ОПУ

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о прибылях и убытках"

Наименование организации: ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка от реализации товаров, работ и услуг	10	-	-
Себестоимость реализованных товаров, работ и услуг	11	-	-
Валовая прибыль (убыток) (строка 010 – строка 011)	12	-	-
Расходы по реализации	13	-	-
Административные расходы	14	(367,104)	(310,126)
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	20	(367,104)	(310,126)
Финансовые доходы	21	1,427,696	2,406,713
Финансовые расходы	22	(189,733)	(186,591)
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	23	-	-
Прочие доходы	24	42,568	68,290
Прочие расходы	25	(325)	(1,847)
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	913,102	1,976,439
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	(201,559)	(33,730)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	711,543	1,942,709
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201	-	-
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	711,543	1,942,709
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников		-	-



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400		
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	411	-	-
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	412	-	-
хеджирование денежных потоков	413	-	-
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	414	-	-
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	415	-	-
прочие компоненты прочего совокупного дохода	416	-	-
корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	417	-	-
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	418	-	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)	420	-	-
переоценка основных средств и нематериальных активов	431	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432	-	-
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	433	-	-
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	434	-	-
переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	435	-	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435)	440	-	-



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

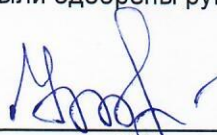
тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Общий совокупный доход (строка 300 + строка 400)	500	711,543	1,942,709
Общий совокупный доход, относимый на:			
собственников материнской организации		-	-
доля неконтролирующих собственников		-	-
Прибыль на акцию	600	-	-
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:		-	-
от продолжающейся деятельности		-	-
от прекращенной деятельности		-	-
Разводненная прибыль на акцию:		-	-
от продолжающейся деятельности		-	-
от прекращенной деятельности		-	-

Данные формы отдельной финансовой отчетности были одобрены руководством Компании и подписаны от имени:



Сулеева А.
Председатель Правления



Усентаева С.Б.
Вр.и.о. Главного бухгалтера – Директора
Департамента бухгалтерского учета и
бюджетирования

Пояснительная записка составляет неотъемлемую часть форм отдельной финансовой отчетности



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (Прямой метод) отчетный период 2023 год

Представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.minfin.gov.kz

Индекс формы административных данных: № 3 – ДДС-П

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме, предназначенной для сбора административных данных "Отчет о движении денежных средств (прямой метод)"

Наименование организации: ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	10	3,332,947	4,419,595
в том числе:			
реализация товаров и услуг	11	2,596,839	3,857,595
прочая выручка	12	-	386,871
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	13	-	-
поступления по договорам страхования	14	-	-
полученные вознаграждения	15	736,108	168,958
прочие поступления	16	-	6,171
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	20	4,781,030	4,124,894
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	60,720	49,931
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	22	-	-
выплаты по оплате труда	23	216,019	177,437
выплата вознаграждения	24	-	-
выплаты по договорам страхования	25	-	-
подоходный налог и другие платежи в бюджет	26	80,724	74,661
прочие выплаты	27	4,423,567	3,822,865
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 – строка 020)	30	(1,448,083)	294,701
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 052)	40	674,705	452,169
в том числе:			
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	44	-	-



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
реализация долговых инструментов других организаций	45	-	-
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	46	-	-
изъятие денежных вкладов	47	-	-
реализация прочих финансовых активов	48	674,705	452,169
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	49	-	-
полученные дивиденды	50	-	-
полученные вознаграждения	51	-	-
прочие поступления	52	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 073)	60	2,500,591	2,002,362
в том числе:			
приобретение основных средств	61	591	2,362
приобретение нематериальных активов	62	-	-
приобретение других долгосрочных активов	63	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	64	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	65	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	66	-	-
размещение денежных вкладов	67	-	-
выплата вознаграждения	68	-	-
приобретение прочих финансовых активов	69	-	-
предоставление займов	70	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	71	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	72	2,500,000	2,000,000
прочие выплаты	73	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 – строка 060)	80	(1,825,886)	(1,550,193)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	90	6,000,000	6,300,000
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	91	6,000,000	-
получение займов	92	-	-
полученные вознаграждения	93	-	-
прочие поступления	94	-	6,300,000



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	124,120	39,015
в том числе:			
погашение займов	101	124,120	39,015
выплата вознаграждения	102	-	-
выплата дивидендов	103	-	-
выплаты собственникам по акциям организации	104	-	-
прочие выбытия	105	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)	110	5,875,880	6,260,985
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120	-	-
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	130	(213)	12,844
6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120 +/- строка 130)	140	2,601,698	5,018,337
7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	150	5,928,478	910,141
8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	160	8,530,176	5,928,478

Данные формы отдельной финансовой отчетности были одобрены руководством Компании и подписаны от его имени:



Сулеев А.Н.

Председатель Правления




Усентаева С.Б.

В.и.о. Главного бухгалтера – Директора
Департамента бухгалтерского учета и
бюджетирования

Пояснительный Записка составляет неотъемлемую часть форм отдельной финансовой отчетности



ФОРМЫ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ отчетный период 2023 год

Представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения
Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: www.minfin.gov.kz

Индекс формы административных данных: № 5 – ИК

Периодичность: годовая

Круг лиц, представляющих информацию: организации публичного интереса по результатам финансового года

Срок представления формы административных данных: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Примечание: пояснение по заполнению отчета приведено в приложении к форме,

предназначенной для сбора административных данных " Отчет об изменениях в капитале"

Наименование организации: ТОО «Almaty Finance (Алматы Финанс)» за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	13,327,580	-	-	-	(3,086,488)	-	-	10,241,092
Изменение в учетной политике	011	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 010+/-строка 011)	100	13,327,580	-	-	-	(3,086,488)	-	-	10,241,092
Общий совокупный доход, всего (строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	-	1,942,924	-	-	1,942,924
Прибыль (убыток) за год	210	-	-	-	-	1,942,924	-	-	1,942,924
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
пероценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой	221	-	-	-	-	-	-	-	-

Тыс. тенге



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Almaty Finance (Алматы Финанс)» (далее – «Компания») первоначально зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан как Товарищество с ограниченной ответственностью «Алматы Азык» 4 ноября 2010 года.

29 июля 2019 года произведена перерегистрация Компании в связи с изменением наименования и видов деятельности. Бизнес-идентификационный код 101140002845.

На 31 декабря 2023 года и на дату выпуска форм отдельной финансовой отчетности единственным участником Компании является Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы» (далее - «Материнская компания» или «СПК»). Конечной контролирующей стороной Компании является Акимат города Алматы.

Фактический и юридический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан. Активы и обязательства Компании находятся на территории Республики Казахстан.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Формы отдельной финансовой отчетности не включает в себя формы финансовой отчетности дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty», зарегистрированной на территории Республики Казахстан, г. Алматы, улица Байзакова, д. 303, блок Б.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФОРМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данные формы отдельной финансовой отчетности Компании подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО») и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО, и с форматом годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций), утвержденным Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 (с изменениями и дополнениями от 02 марта 2022 года № 241) (далее- «Приказ №404»).

Основа представления

Данные формы отдельной финансовой отчетности были подготовлены исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Принцип непрерывной деятельности

Формы отдельной финансовой отчетности Компании были подготовлены в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Таким образом, руководство Компании не идентифицирует условий или событий, которые могут существенно повлиять на способность Компании продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности. Данные формы отдельной финансовой отчетности не содержат корректировок, которые требовались бы, если Компания не было бы в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФОРМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления форм финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных форм отдельной финансовой отчетности.

Все данные форм отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, принятая при составлении форм отдельной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении отдельной годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Учетные суждения и основные источники неопределенности оценок

Подготовка форм отдельной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки отдельной финансовой отчетности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ (ожидаемых кредитных убытков) Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФОРМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

Срок полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами.

Управление рисками

Деятельность Компании подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Данные риски включают последствия политики правительства, экономических условий, изменений в налоговой и правовой сферах, колебаний курсов валют, необеспеченности выполнения прав по контрактам. Управление рисками является важным элементом деятельности Компании.

Основные финансовые инструменты Компании включают займы и кредиторскую задолженность. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФОРМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Высшее руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Компания принимает все необходимые действия для выявления различных видов рисков, их предупреждения, устранения, либо минимизации их влияния на свою деятельность.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ

При подготовке форм отдельной финансовой отчетности Компания не применяла следующие стандарты и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения). Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

3. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ И ПОПРАВКИ К ДЕЙСТВУЮЩИМ СТАНДАРТАМ И РАЗЪЯСНЕНИЯМ (продолжение)

Данные поправки не оказали существенного влияния на формы отдельной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки не оказали влияния на формы отдельной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12– «Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. Поправки не оказали влияния на формы отдельной финансовой отчетности Компании.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В формах отдельного отчёта о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- но подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- у Компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его ликвидационной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

Сроки полезной службы	Количество лет
Здания и сооружения	25-50
Компьютеры и оргтехника	4-8
Транспортные средства	4-8
Прочие основные средства	3-4

Ожидаемые сроки полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости долгосрочных активов. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения возмещаемой стоимости активов (если таковое имеет место). При невозможности оценки возмещаемой стоимости для отдельно взятого актива, компания определяет возмещаемую стоимость группы активов, генерирующей денежные средства, к которой принадлежит актив.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости, за минусом обесценения. Убыток от обесценения (при наличии такого) признается как расход в том периоде, в котором произошло обесценение.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированная организация – это организация, на деятельность которой Компания имеет значительное влияние. Значительное влияние – это полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции Компании в ее ассоциированную организацию учитываются по методу долевого участия.

В соответствии с методом долевого участия инвестиция в ассоциированную организацию изначально признается по первоначальной стоимости. Балансовая стоимость инвестиции впоследствии корректируется вследствие признания изменений в доле Компании в чистых активах ассоциированной организации или совместного предприятия, возникающих после даты приобретения.

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик, предусмотренных договором денежных потоков до финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Компанией для управления этими активами.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, Компания первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Компания применила упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка осуществляется на уровне каждого инструмента. Бизнес-модель, используемая Компанией для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Компания управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит торговую дебиторскую задолженность и займы выданные.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановления таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка. У Компании отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)

При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они отвечают определению собственного капитала согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности. Прибыли и убытки по таким финансовым активам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели. Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прекращение признания

Финансовый актив (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Компания прекращает признание финансового актива (выданных займов), если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым займом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании займы относятся к Этапу 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), кроме случаев, когда созданный заем считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее «ПСКО») финансовым активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание финансовых активов в связи с существенной модификацией, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются. Для финансовых обязательств условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке (далее - «ЭПС»), отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации (для финансовых активов до того, как признан убыток от обесценения).

Обесценение финансовых активов

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении денежных средств и их эквивалентов, Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за 12-ти месячный период. 12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Компания считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней. Также считается, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Компания может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Компания рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев («базовый» и «неблагоприятный» сценарии), взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- **Вероятность дефолта (PD)** Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- **Величина, подверженная риску дефолта (EAD)** Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- **Уровень потерь при дефолте (LGD)** Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Компания рассматривает два сценария: базовый и неблагоприятный. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ОКУ. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Когда это уместно, оценка множественных сценариев также учитывает способ, с помощью которого ожидается возмещение кредитов, в отношении которых произошел дефолт, в том числе вероятность того, что произойдет улучшение кредитного качества, а также стоимость обеспечения и сумму, которая может быть получена в результате продажи актива.

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Компания не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- инфляция;
- цена на нефть.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании соответственно, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, классифицированные по усмотрению Компании как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают займы, торговую и прочую кредиторскую задолженность, обязательства по финансовой аренде.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Категория «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они понесены с целью обратной покупки в ближайшем будущем.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Компания не имеет финансовых обязательств, классифицированных по ее усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отдельном отчете о прибыли или убытке, или в прочем компоненте капитала.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отдельном отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Запасы

Запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации представляет собой расчетную цену продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, в том числе не возмещаемые налоги и пошлины, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Списание запасов на себестоимость услуг и на расходы периода производится по методу средневзвешенной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в отдельном отчёте о финансовом положении включают в себя денежные средства в банках и краткосрочные банковские вклады.

Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, и премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. От имени своих работников, Компания уплачивает пенсионные и выходные пособия, предусмотренные юридическими требованиями Республики Казахстан.

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников в качестве отчислений в единый государственный накопительный пенсионный фонд. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляется единым государственным накопительным пенсионным фондом.

В соответствии с Законом РК «Об обязательном социальном медицинском страховании» Компания ежемесячно перечисляет 3% от доходов работников.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует рыночную ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Признание процентного дохода

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости (далее «АС»), и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»), рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД») рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, она признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла инструмента. Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве процентного дохода. Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным и, следовательно, относится к Этапу 3, Компания рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости. Процентный доход по финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статей «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражается в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

Операции со связанными сторонами

Согласно МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Компания раскрывает характер взаимоотношений между связанными сторонами, а также информацию об этих операциях и непогашенных остатков взаиморасчетов, необходимую для понимания потенциального влияния этих взаимоотношений на финансовую отчетность.

В настоящей отдельной финансовой отчетности связанными считаются стороны, которые имеют возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в отдельной финансовой отчетности. Когда реализация дохода фактически возможна, тогда соответствующий актив не является условным и его признание является уместным.

Условные обязательства не признаются в отдельной финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов не является маловероятной.

Неопределённые налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределённых налоговых позиций Компании в конце каждого отчётного периода. Обязательства отражаются по тем позициям налога на прибыль, которые, по оценке руководства, скорее всего могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу в конце отчётного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

События после отчетной даты

События, наступившие по окончании отчетного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчетную дату (корректирующие события) отражаются в отдельной финансовой отчетности. События, наступившие по окончании отчетного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к отдельной финансовой отчетности, если они являются существенными.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Существенные бухгалтерские суждения, оценки и допущения

Подготовка отдельной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства внесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределённости в оценках на отчётную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки отдельной финансовой отчётности.

Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Компании обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели PD, EAD и LGD;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр моделей с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Срок полезной службы основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансового года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчётных оценках в соответствии с МСБУ 8 «Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки». Эти оценки могут иметь существенное влияние на суммы балансовой стоимости основных средств и износа, признанного в отчёте о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. На отчетную дату руководство произвело оценку оставшегося срока службы основных средств и пришло к выводу, что пересматривать срок службы основных средств не требуется.

Активы и обязательства по отложенному налогу

Активы по отложенному налогу признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будут обоснованы налогооблагаемые временные разницы и коммерческий характер таких расходов. Для определения суммы активов по отложенному налогу, которую можно признать в финансовой отчётности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Компания признает налоговые обязательства на основе оценки возможности возникновения дополнительных сумм налогов. В случаях, когда окончательные суммы удержанных налогов будут отличаться от первоначально признанных сумм, такие разницы окажут влияние на расход по отложенному налогу того периода, когда такие налоговые расходы были понесены.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков, руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные области налоговых позиций, которые Компания не смогла бы оспорить либо не считает, что сможет успешно оспорить, если оценивать со стороны налоговых органов. Такие определения предусматривают значительные суждения и могут изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативных актах, определения ожидаемых результатов от налоговых поступлений и результатов налоговых проверок налоговыми органами.

5. ОТДЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (строка 010 в ББ; строка 160 в ОДДС)

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства на банковских счетах	32,468	3,742
Денежные средства на депозитных счетах	8,498,425	5,925,240
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(717)	(504)
	8,530,176	5,928,478

Рейтинги банков, в которых Компания имеет текущие и депозитные счета представлены следующим образом:

Банк	Рейтинг Moody's	Рейтинг S&P	Рейтинг Fitch
АО «Народный банк Казахстана»	Baa2 (Позитивный)	BB+	BBB-
АО «ForteBank»	Ba2 (Ba2) (Позитивный)	н/п	BB (BB) (Стабильный)
АО «Евразийский банк»	Ba3 (B1) (Позитивный)	н/п	н/п



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Денежные средства на депозитных счетах представлены депозитами, размещенными в банках второго уровня РК на срок до трех месяцев по ставкам в 2023 г. 14.75% - 15.25% (2022 г.: 14.5% - 15.25%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года ограниченных денежных средств в использовании нет.

КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (строка 011)

Краткосрочные финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Кредитование малого и среднего бизнеса	13,715	41,792
Вознаграждение к получению	-	3,964
	13,715	45,756

КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (строка 016)

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Задолженность по аренде недвижимости	1,732	1,732
Задолженность по претензиям	116	116
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	904,418	905,640
Резерв по сомнительным требованиям	(906,266)	(907,488)
	-	-

Движение резерва по дебиторской задолженности:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
На начало	(907,488)	(911,810)
Начисление/(Восстановление)	1,222	(1,847)
Списание	-	6,169
На конец	(906,266)	(907,488)

ЗАПАСЫ (строка 020)

Запасы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Сырье и материалы	2,156	2,713
Резерв по неликвидным запасам	(29)	(29)
	2,127	2,684

ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (строка 022)

Прочие краткосрочные активы на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Краткосрочные авансы выданные	383	425
Расходы будущих периодов	8	282
Налог на добавленную стоимость	5,410	3,035
Прочие налоги	1,492	1,487
	7,293	5,229



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (Строка 110)

Долгосрочные финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Кредитование малого и среднего бизнеса	9,537,159	7,677,930
Дисконт по долгосрочным займам выданным	(7,814)	(19,327)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(875)	(4,300)
	9,528,470	7,654,303

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде гарантий, а также недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией. Гарантии и рыночная стоимость имущества, полученного в качестве обеспечения по предоставленным кредитам на 31 декабря 2023 г. составила 19,010,839 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 г.: 16,026,556 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным представлено ниже:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
На 1 января	(4,300)	(4,975)
Начислено	(6,924)	(15,503)
Восстановлено	10,349	16,178
На 31 декабря	(875)	(4,300)

ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ (Строка 115)

Компания предоставляет кредиты клиентам с получением обеспечения в виде недвижимого имущества, стоимость которого определяется независимой оценочной компанией.

24 июля 2019 года на основании принятого решения о создании дочерней компании ТОО «Микрофинансовая организация «Almaty» с размером уставного капитала 1,481,464 тыс. тенге, произведена государственная регистрация.

21 октября 2019 дочерняя компания включена Национальным Банком Республики Казахстан в реестр микрофинансовых организаций за номером 05.19.010.

тыс. тенге	Доля участия, %	Стоимость
31 декабря 2023 года	99.99%	8,147,257
31 декабря 2022 года	99.99%	5,647,257

Другим участником дочерней компании является ТОО «Almaty Business Development Company (ABDC)».

Уставный капитал дочерней компании оплачен в полном объеме.

Дочерняя компания осуществляет деятельность по предоставлению займов на предпринимательские цели субъектам малого и среднего предпринимательства.

Акционерное общество «Социально-предпринимательская корпорация «Алматы», единственный участник Компании, консолидирует дочернюю компанию.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО (СТРОКА 120)

Движение инвестиционного имущества за период 2022 и 2023 годы было следующим:

тыс. тенге	Торговое оборудование	Итого
Стоимость		
На 1 января 2022	34,777	34,777
Поступление	-	-
На 31 декабря 2022	34,777	34,777
Поступление	-	-
На 31 декабря 2023	34,777	34,777
Накопленный износ		
На 1 января 2022	(24,725)	(24,725)
Начислено	(1,864)	(1,864)
На 31 декабря 2022	(26,589)	(26,589)
Начислено	(1,863)	(1,863)
На 31 декабря 2023	(28,452)	(28,452)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2022	8,188	8,188
На 31 декабря 2023	6,325	6,325

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (Строка 121)

Движение основных средств за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2023 годов было следующим:

тыс. тенге	Прочие	Итого
Стоимость		
На 1 января 2022	42,447	42,447
Поступление	2,362	2,362
На 31 декабря 2022	44,809	44,809
Поступление	806	806
Выбытие	(104)	(104)
На 31 декабря 2023	45,511	45,511
Накопленный износ		
На 1 января 2022	(23,387)	(23,387)
Начислено	(9,987)	(9,987)
На 31 декабря 2022	(33,374)	(33,374)
Начислено	(3,206)	(3,206)
Выбытие	52	52
На 31 декабря 2023	(36,528)	(36,528)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2022	11,435	11,435
На 31 декабря 2023	8,983	8,983



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (строка 125)

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2023 годов было следующим:

тыс. тенге	Программное обеспечение	Итого
Стоимость		
На 1 января 2022	4,540	4,540
Поступления	5,505	5,505
На 31 декабря 2022	10,045	10,045
Поступления	-	-
На 31 декабря 2023	10,045	10,045
Накопленный износ		
На 1 января 2022	(924)	(924)
Начислено за год	(2,148)	(2,148)
На 31 декабря 2022	(3,072)	(3,072)
Начислено за год	(1,502)	(1,502)
На 31 декабря 2023	(4,574)	(4,574)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2022	6,973	6,973
На 31 декабря 2023	5,471	5,471

КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (Строка 214)

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Торговая кредиторская задолженность	323	406
Задолженность по заработной плате	22	60
Гарантийные взносы	1,841	1,841
Прочая кредиторская задолженность	-	271
	2,186	2,578

КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Строка 215)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов краткосрочные оценочные обязательства представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Резерв по отпускам	3,994	1,588
	3,994	1,588

ТЕКУЩИЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (Строка 216)

Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Корпоративный подоходный налог	167,456	
	167,456	



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ ПОКУПАТЕЛЯМИ (Строка 219)

Краткосрочные обязательства по договорам покупателями по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам и размещенным вкладам	3,482	3,546
	3,482	3,546

ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Строка 222)

Прочие краткосрочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Индивидуальный подоходный налог	1,846	2,007
Социальный налог	76	150
Обязательства по социальному страхованию	1,254	1,125
Обязательства по пенсионным отчислениям	2,064	2,197
	5,240	5,479

КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (строка 211) и ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК (Строка 311)

тыс. тенге	Сроки погашения	Процентная ставка	Валюта	31.12.2023	31.12.2022
АО "СПК Алматы"	2024-2029	0.01%	Тенге	871,785	769,392
ТОО "ПКС Алматы"	2023	0%	Тенге	-	43,704
				871,785	813,096
Краткосрочная часть				523,819	-
Долгосрочная часть				347,966	813,096
				871,785	813,096

В декабре 2019 года Компания заключила с материнской компанией индивидуальные соглашения о погашении задолженности с установленными графиками погашения. На дату подписания соглашений Компания отразила сумму займов по справедливой стоимости. Ставка дисконта представляет собой ставку доходности по аналогичным рыночным займам на дату получения займа и вмененные расходы по займам рассчитывались по ставке 16.3%.

Также был перенос задолженности по финансовой помощи, ТОО «ПКС акимата г. Алматы» согласно Соглашения о перемене лиц в обязательстве №32 от 30.04.2021 г. на сумму 49,120 тыс. тенге, с графиком погашения до 31.12.2023 г, которую Компания погасила в срок.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Движение займов полученных представлено следующим образом:

Номинальная стоимость	2023	2022
На 1 января	1,593,563	1,632,578
Возврат займов полученных	(124,120)	(39,015)
На 31 декабря	1,469,443	1,593,563
Дисконт		
На 1 января	(780,467)	(949,294)
Амортизация дисконта	182,809	168,827
На 31 декабря	(597,658)	(780,467)
Балансовая стоимость		
Краткосрочная часть	523,819	-
Долгосрочная часть	347,966	813,096
На 31 декабря	871,785	813,096

ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Строка 321)

Прочие долгосрочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Долгосрочная задолженность по депонированной заработной плате	270	-
	270	-

УСТАВНЫЙ (АКЦИОНЕРНЫЙ) КАПИТАЛ (Строка 410)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов уставный капитал представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023	2022
Уставный капитал	25,627,580	19,627,580
Нераспределенная прибыль / Непокрытый убыток	(432,176)	(1,143,564)
Итого собственный капитал	25,195,404	18,484,016

По состоянию на 31 декабря 2023 г. объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составил 25,627,580 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 г.: 19,627,580 тыс. тенге). Взнос в уставный капитал был произведен денежными средствами в размере 6,000,000 тыс. тенге.

Информация об участниках приведена в Примечании 1.

Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, распределяемые резервы Компании не могут превышать нераспределенного дохода Компании в соответствии с ее отдельной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, либо дохода за период, в случае переносимых убытков. Распределение не может быть произведено, если это приведет к дефициту капитала или несостоятельности Компании. В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись (в 2023 г.: дивиденды не объявлялись).

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК) (Строка 414)

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Нераспределенный доход/(Непокрытый убыток) на начало периода	(1,143,564)	(3,086,488)
Чистый доход за год	711,543	1,942,924
Корректировка прошлых лет	(155)	-
Нераспределенный доход на конец периода	(432,176)	(1,143,564)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

6. ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ (Строка 014)

В 2023 и 2022 годах административные расходы представлены следующими данными:

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по заработной плате	271,611	226,805
Социальный налог и социальные отчисления	23,255	20,084
Расходы по аренде	15,616	12,920
Расходы по страхованию	7,023	6,064
Износ и амортизация	6,572	13,999
Налоги и платежи в бюджет	5,696	5,793
Финансовые услуги	4,948	4,193
Информационные услуги	1,772	2,813
Материалы	1,748	441
Консультационные услуги	1,164	282
Командировочные расходы	596	257
Услуги связи	124	663
Прочее	26,979	15,812
	367,104	310,126

ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ (Строка 021)

В 2023 и 2022 годах финансовые доходы представлены следующими данными:

тыс. тенге	2023	2022
Доходы по вознаграждениям РЕПО	674,705	452,169
Доходы по вознаграждениям от кредитов	502,555	346,232
Доходы по вознаграждениям от депозитов	227,352	198,872
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	23,084	1,409,440
Итого финансовые доходы	1,427,696	2,406,713

ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ (Строка 022)

В 2023 и 2022 годах финансовые расходы представлены следующими данными:

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по дисконтированию займа	182,809	171,088
Расходы по формированию резервов по предоставленным займам	6,924	15,503
	189,733	186,591

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ (Строка 024)

В 2023 и 2022 годах прочие доходы представлены следующими данными:

тыс. тенге	2023	2022
Доходы по штрафам и пеням	40,920	27,230
Доход от восстановления кредитных убытков по денежным средствам	60	12,844
Прочие доходы	1,588	28,216
	42,568	68,290



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ПРОЧИЕ РАСХОДЫ (Строка 025)

В 2023 и 2022 годах прочие расходы представлены следующими данными:

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	273	1,847
Расходы от выбытия основных средств	52	-
	325	1,847

РАСХОДЫ (-) (ДОХОДЫ (+)) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (СТРОКА 101)

В 2023 и 2022 годах расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу представлены следующими данными:

тыс. тенге	2023	2022
Расходы по текущему налогу на прибыль	201,559	33,730
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	201,559	33,730

В Республике Казахстан, налог на прибыль рассчитывается по ставке 20% от расчетной налогооблагаемой прибыли за год (период).

7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами за 2023 год представлены ниже:

тыс. тенге	Дочерняя компания	Материнская компания	Компании под общим контролем
Пополнение уставного капитала	(2,500,000)	6,000,000	-
Выдача займов	(500,000)	-	-
Получение займов выданных	500,000	-	-
Погашение займов полученных	-	(124,120)	(49,120)

Операции со связанными сторонами за 2022 год представлены ниже:

тыс. тенге	Дочерняя компания	Материнская компания	Компании под общим контролем
Пополнение уставного капитала	(2,000,000)	6,300,000	-
Прочие расходы	-	(161,787)	(7,040)

Сальдо по операциям со связанными сторонами

тыс. тенге	Материнская компания	Компании под общим контролем
31 декабря 2023 г.		
Долгосрочные займы полученные	1,469,443	-
31 декабря 2022 г.		
Авансы выданные и прочие текущие активы	2	-
Долгосрочные займы полученные	1,544,443	49,120

Операции с ключевым руководящим составом

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы, составляет 43,227 тыс. тенге (2022 г.: 33,645 тыс. тенге).



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

8. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Компания участвует в различных несущественных судебных разбирательствах, относящихся к её операционной деятельности, таких как требования по оплате штрафов, неустоек по договору займа, споры по гос. закупкам. Компания не считает, что подобные судебные дела, находящиеся в стадии рассмотрения или потенциальные претензии по отдельности или в совокупности могут оказать какое-либо существенное отрицательное влияние на её финансовое положение или результаты операционной деятельности.

Компания оценивает степень вероятности возникновения существенных обязательств и отражает соответствующий резерв в отдельной финансовой отчётности только тогда, когда существует достаточная вероятность того, что события, ведущие к возникновению обязательства, произойдут, а сумма соответствующего обязательства может быть обоснованно определена.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтверждённые нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью.

Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компания по налогам будет подтверждена.

Экологические вопросы

Компания обязана соблюдать различные законы и нормативные положения по охране окружающей среды. Казахстанское законодательство по вопросам охраны окружающей среды постоянно изменяется и подвержено неоднозначным толкованиям. Хотя руководство и уверено в том, что Компания соблюдает государственные требования по охране окружающей среды, нельзя быть уверенными в том, что не существует условных обязательств.

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Снижение цен на нефть оказывает негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

9. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В связи со своей деятельностью Компания подвержена различным финансовым рискам, связанным с её финансовыми инструментами. Основные финансовые инструменты Компании включают: кредиты клиентам, торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, займы и кредиты выданные, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Основными рисками, возникающими по финансовым инструментам, являются риск ликвидности, кредитный риск и валютный риск.

Финансовые инструменты Компании представлены следующим образом:

тыс. тенге	31.12.2023	31.12.2022
Финансовые активы:		
Денежные средства и их эквиваленты	8,530,176	5,928,478
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,715	45,756
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,528,470	7,654,303
	18,072,361	13,628,537
Финансовые обязательства:		
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523,819	-
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	2,186	2,578
Краткосрочные оценочные обязательства	3,994	1,588
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347,966	813,096
	877,965	817,262

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Финансовые активы, потенциально подвергающие Компанию кредитному риску, включают, в основном, денежные средства и их эквиваленты, депозиты, торговую дебиторскую задолженность связанных сторон.

Компания не требует залога в отношении ее дебиторской задолженности. Компания создает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки.

тыс. тенге	Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	Процент ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
31 декабря 2023 г.			
Не просроченная	9,542,185	0.00%	875
Более 360 дней	-	100%	-
	9,542,185		875
31 декабря 2022 г.			
Не просроченная	7,700,059	0.0%	4,300
Более 360 дней	-	100%	-
	7,700,059		4,300



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств, включая расчетные суммы недисконтированных процентных платежей:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2023 г.				
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	523,819	–	523,819
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	345	1,841	–	2,186
Краткосрочные оценочные обязательства	–	3,994	–	3,994
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37	523,929	945,945	1,469,911
	382	1,053,583	945,945	1,999,910
31 декабря 2022 г.				
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	737	1,841	–	2,578
Краткосрочные оценочные обязательства	–	1,588	–	1,588
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1,593,563	1,593,563
	737	3,429	1,593,563	1,597,729

Риск изменения процентной ставки

Компания не имеет на отчетные даты 31 декабря займов и кредитов с переменной ставкой вознаграждения.

Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой вознаграждения Компания не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе, прибыли и убытка за период, либо как имеющих в наличии для продажи. Поэтому какое-либо изменение ставок вознаграждения на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или капитала.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Компании риску изменения обменных курсов иностранной валюты относится к операционной деятельности Компании.

У Компании нет финансовых инструментов отличных от ее функциональной валюты, и она не подвержена валютному риску.

Справедливая стоимость

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Компании приблизительно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитана по уровню 2 иерархии.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФОРМАМ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С января по апрель 2024 г. Компания гасила задолженность по займам, полученным от материнской компании, в том числе по трем договорам задолженность была погашена досрочно, общая сумма погашения составила 523,819 тыс. тенге.

В мае 2024 г. Компания выдала беспроцентную финансовую помощь материнской компании на сумму 1,500,000 тыс. тенге по сроку погашения 21 апреля 2025 г.

Других событий после отчетной даты 31 декабря 2023 года до дня утверждения форм отдельной финансовой отчетности не происходило.

